

オフサイト検査モニター集計結果 (アンケート式①)

別 紙
(単位:件数、%)

| 区分 | アンケート項目 | 回答内容 | 全業態 | |
|--------------------|-----------------------------|--------------------------------|------|------|
| 検査運営 | 1 準備期間 | 1 妥当なものであった | 160 | 71.1 |
| | | 2 概ね妥当なものであった | 61 | 27.1 |
| | | 3 あまり妥当なものではなかった | 4 | 1.8 |
| | | 4 妥当なものではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 2 検査期間 | 1 妥当なものであった | 145 | 64.4 |
| | | 2 概ね妥当なものであった | 73 | 32.4 |
| | | 3 あまり妥当なものではなかった | 7 | 3.1 |
| | | 4 妥当なものではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 3 検査の時期 | 1 適切なものであった | 125 | 55.6 |
| | | 2 概ね適切なものであった | 76 | 33.8 |
| | | 3 あまり適切なものではなかった | 23 | 10.2 |
| | | 4 適切なものではなかった | 1 | 0.4 |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 4 執務時間の考慮 | 1 考慮されたものであった | 145 | 64.4 |
| | | 2 概ね考慮されたものであった | 73 | 32.4 |
| | | 3 あまり考慮されていないかった | 7 | 3.1 |
| | | 4 考慮されていないかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 5 検査官人員数 | 1 適当なものであった | 178 | 79.1 |
| | | 2 概ね適当なものであった | 47 | 20.9 |
| | | 3 あまり適当なものでなかった | - | - |
| | | 4 適当なものではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| 6 検査の検証の範囲 | 1 適当なものであった | 183 | 81.3 | |
| | 2 概ね適当なものであった | 41 | 18.2 | |
| | 3 あまり適当なものでなかった | 1 | 0.4 | |
| | 4 適当なものではなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 小計 | | 1 | 936 | 69.3 |
| | | 2 | 371 | 27.5 |
| | | 3 | 42 | 3.1 |
| | | 4 | 1 | 0.1 |
| | | 5 | - | - |
| 検査重要事項等 | 7 重要事項等の説明 | 1 十分理解できた | 204 | 90.7 |
| | | 2 概ね理解できた | 21 | 9.3 |
| | | 3 一部で分かりにくいところもあった | - | - |
| | | 4 分かりにくかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| 資料の提出 | 8 資料の提出方法 (既存資料の活用等) | 1 十分活用された | 128 | 56.9 |
| | | 2 概ね活用された | 94 | 41.8 |
| | | 3 一部で活用されなかった | 3 | 1.3 |
| | | 4 活用されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 9 提出期限の設定に当たっての 事務負担への配慮 | 1 十分配慮したものであった | 114 | 50.7 |
| | | 2 概ね配慮したものであった | 106 | 47.1 |
| | | 3 一部で配慮されなかった | 5 | 2.2 |
| | | 4 配慮されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 10 資料の作成範囲 | 1 検査内容に応じたものであった | 141 | 62.7 |
| | | 2 概ね検査内容に応じたものであった | 82 | 36.4 |
| | | 3 一部で検査内容に応じたものではなかった | 2 | 0.9 |
| 4 検査内容に応じたものではなかった | | - | - | |
| 5 未回答 | | - | - | |
| 小計 | | 1 | 383 | 56.7 |
| | | 2 | 282 | 41.8 |
| | | 3 | 10 | 1.5 |
| | | 4 | - | - |
| | | 5 | - | - |
| 実地調査 | 11 資料の提出を求める際の承諾 | 1 必ず承諾を得ていた | 166 | 73.8 |
| | | 2 概ね承諾を得ていた | 8 | 3.6 |
| | | 3 一部承諾を得ていなかった | 1 | 0.4 |
| | | 4 承諾を得ていなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 50 | 22.2 |
| | 12 業務に関係ないものに係る閲覧等 | 1 業務に関係ないものについての閲覧等は一切求められなかった | 177 | 78.7 |
| | | 2 概ね業務に関係ないものの閲覧等は求められなかった | 4 | 1.8 |
| | | 3 一部で業務に関係ないものの閲覧等を求められた | 3 | 1.3 |
| | | 4 業務に関係ないものの閲覧等を求められた | - | - |
| | | 5 未回答 | 41 | 18.2 |
| | 13 責任者等の立会い | 1 必ず立会いの下で行われた | 160 | 71.1 |
| | | 2 概ね立会いの下で行われた | 8 | 3.6 |
| | | 3 一部立会いの下で行われなかった | - | - |
| 4 立会いは行われなかった | | 1 | 0.4 | |
| 5 未回答 | | 56 | 24.9 | |
| 小計 | | 1 | 503 | 74.5 |
| | | 2 | 20 | 3.0 |
| | | 3 | 4 | 0.6 |
| | | 4 | 1 | 0.1 |
| | | 5 | 147 | 21.8 |

オフサイト検査モニター集計結果 (アンケート式①)

別 紙

(単位:件数、%)

| 区分 | アンケート項目 | 回答内容 | 全業態 | |
|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------|------|
| 検査の執行状況等 | 14 内部監査を前提とした検査の実施 | 1 行なわれた | 141 | 62.7 |
| | | 2 概ね行なわれた | 73 | 32.4 |
| | | 3 あまり行なわれなかった | 5 | 2.2 |
| | | 4 行なわれなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 6 | 2.7 |
| | 15 検査マニュアルの機械的・画一的な運用 | 1 実態を踏まえ、柔軟に対応していた | 142 | 63.1 |
| | | 2 概ね実態を踏まえた対応であった | 81 | 36.0 |
| | | 3 一部で機械的・画一的な運用が認められた | 2 | 0.9 |
| | | 4 機械的・画一的な運用であった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 16 マニュアル別冊(中小企業融資編)に基づいた検証 | 1 別冊に沿った検証であった | 129 | 57.3 |
| | | 2 概ね別冊に沿った検証であった | 46 | 20.4 |
| | | 3 一部で別冊が活用されないところもあった | - | - |
| | | 4 別冊は活用されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 50 | 22.2 |
| | 17 根拠等の提示 | 1 十分根拠等が示された | 145 | 64.4 |
| | | 2 概ね根拠等が示された | 79 | 35.1 |
| | | 3 一部で根拠等が示されないところもあった | 1 | 0.4 |
| | | 4 根拠等は示されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 18 検証にあたっての双方向の議論 | 1 十分議論が行われた | 153 | 68.0 |
| 2 概ね議論が行われた | | 68 | 30.2 | |
| 3 一部で議論が行われないところもあった | | 4 | 1.8 | |
| 4 議論は行われなかった | | - | - | |
| 5 未回答 | | - | - | |
| 19 前回検査との比較 | 1 同一の目線で検査が実施されていた | 86 | 38.2 | |
| | 2 概ね同一の目線で検査が実施された | 80 | 35.6 | |
| | 3 一部、合理的でない目線の違いが認められた | 4 | 1.8 | |
| | 4 全く異なる目線で検査が実施されていた | - | - | |
| | 5 未回答 | 55 | 24.4 | |
| 20 検査官の態度 | 1 常に穏健冷静な態度であった | 172 | 76.4 | |
| | 2 概ね穏健冷静な態度であった | 50 | 22.2 | |
| | 3 一部で穏健冷静な態度ではなかった | 3 | 1.3 | |
| | 4 穏健冷静な態度ではなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 21 検査を実施する上での知識 | 1 十分有していた | 147 | 65.3 | |
| | 2 概ね有していた | 74 | 32.9 | |
| | 3 一部で有していなかった | 4 | 1.8 | |
| | 4 有していなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 小計 | | 1 | 1,115 | 61.9 |
| | | 2 | 551 | 30.6 |
| | | 3 | 23 | 1.3 |
| | | 4 | - | - |
| | | 5 | 111 | 6.2 |
| エグジットミーティング | 22 金融機関側の認識の一致及び相違の確認 | 1 十分確認できた | 186 | 82.7 |
| | | 2 概ね確認できた | 38 | 16.9 |
| | | 3 一部で確認できないところもあった | 1 | 0.4 |
| | | 4 確認できなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| オンサイトモニター | 23 実施時期 | 1 適当な時期であった | 145 | 64.4 |
| | | 2 概ね適当な時期であった | 29 | 12.9 |
| | | 3 あまり適当な時期でなかった | 3 | 1.3 |
| | | 4 適当な時期ではなかった | 1 | 0.4 |
| | | 5 未回答 | 47 | 20.9 |
| | 24 オンサイトモニターの実施について | 1 全件実施すべきである | 173 | 76.9 |
| | | 2 金融機関の希望により実施すべきである | 40 | 17.8 |
| | | 3 実施すべきではない | - | - |
| | | 4 未回答 | 12 | 5.3 |
| | | 5 未回答 | - | - |
| 小計 | | 1 | 318 | 70.7 |
| | | 2 | 69 | 15.3 |
| | | 3 | 3 | 0.7 |
| | | 4 | 1 | 0.2 |
| | | 5 | 59 | 13.1 |
| 金融検査評定制度 | 25 評定結果及びそれに至る過程など全体的な印象について | 1 十分納得のいくものであった | 52 | 23.1 |
| | | 2 概ね納得のいくものであった | 63 | 28.0 |
| | | 3 一部で納得のいかないところもあった | 1 | 0.4 |
| | | 4 納得のいかないものであった | - | - |
| | | 5 未回答 | 109 | 48.4 |
| 面談の希望 | 32 オフサイトモニターの内容について当局幹部との面談希望 | 1 希望する | 3 | 1.3 |
| | | 2 希望しない | 218 | 96.9 |
| | | 5 未回答 | 4 | 1.8 |
| 合 計 | | 1 | 3,645 | 67.5 |
| | | 2 | 1,352 | 25.0 |
| | | 3 | 83 | 1.5 |
| | | 4 | 3 | 0.1 |
| | | 5 | 317 | 5.9 |